

Warszawa, dn. 12 grudnia 2023 r.

Unum Życie  
Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.  
Al. Jana Pawła II 17  
00-854 Warszawa  
NIP: 526-22-62-838

**INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ ZA OKRES  
OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2022 R.**

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Spółki Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A. (zwana dalej „Unum” lub „Spółką”) została sporządzona zgodnie z art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1800, ze zm.).

Spółka jest częścią Grupy Unum, będącej jednym z liderów w zakresie ochrony finansowej w Stanach Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii. W Polsce Unum oferuje grupowe i indywidualne ubezpieczenia na życie o jednym z najszerzych na rynku zakresów ochrony, kierując się wyjątkową troską o klientów.

Działalność Unum jest oparta o następujące wartości: uczciwość, odpowiedzialność i zaangażowanie, co przekłada się także na przyjęcie analogicznego podejścia do zarządzania podatkami, w szczególności mając na uwadze, że wpływy z podatków stanowią jedno z głównych źródeł wspierających rozwój ekonomiczny i społeczny kraju.

Unum ma na celu rzetelne wypełnianie swoich zobowiązań podatkowych. Spółka przestrzega przepisów podatkowych, interpretuje je w sposób konserwatywny, stosuje je zgodnie z zasadą należytej staranności i odpowiedzialnie zarządza ryzykiem podatkowym.,



Spółka rozumie, iż jest to oczekiwany przez właściciela i klientów przejaw zaangażowania i wkładu ponoszonego w interesie społecznym.

Wprowadzane przez Spółkę systemy i rozwiązania, określone w Kodeksie Etycznym Grupy Unum, a także w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, ustanawiają zasady postępowania pracowników i członków Zarządu Spółki. Natomiast regulacje dotyczące kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem przyjęte w Spółce: System Kontroli Wewnętrznej, Polityce Zarządzania Ryzykiem, a także zapisy Polityki antykorupcyjnej, Polityki przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Polityki w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR) oraz Polityki Podatkowej umożliwiają wdrożenie efektywnej i przejrzystej strategii podatkowej.

Celem Unum jest rzetelna kalkulacja należnych podatków. Spółka nie prowadzi agresywnego planowania podatkowego. Unum nie wdraża i nie przeprowadza operacji, których wynikiem może być tworzenie sztucznych konstrukcji lub nielegalnych rozwiązań prawno – podatkowych. Wszelkie decyzje operacyjne podejmowane są przede wszystkim w oparciu o przesłanki ekonomiczne i biznesowe, a nie uzyskanie korzyści podatkowych.

Unum jest w pełni zaangażowane w proaktywną, otwartą i transparentną współpracę z organami podatkowymi, w taki sposób, aby wszystkie kwestie były rozwiązywane terminowo i rzetelnie.

Spółka współpracuje z organami podatkowymi m.in. w następujących obszarach:

- Składanie wyjaśnień i udzielanie odpowiedzi na zapytania organów dot. złożonych deklaracji i informacji podatkowych oraz stosowanego podejścia;
- Składanie wniosków o interpretację indywidualną w przypadku pojawienia się nowych operacji gospodarczych lub zmian w przepisach podatkowych;
- Udzielanie odpowiedzi na zapytania i zawiadomienia organów w kwestiach dotyczących weryfikacji klientów, kontrahentów oraz współpracowników.

W przypadku wątpliwości interpretacyjnych, Spółka stosuje podejście konserwatywne.



Kluczowe informacje w zakresie informacji o realizowanej strategii podatkowej w 2022 r.:

1. Spółka nie zawarła z organami Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. 2021 r. poz. 1540, ze zm., zwanej dalej „Ordynacją podatkową”).
2. Unum terminowo realizowało wszelkie obowiązki podatkowe wynikające z obowiązujących przepisów na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Spółka nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej żadnej informacji o schemacie podatkowym, o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, ze względu na brak uzgodnień stanowiących schematy podatkowe podlegające raportowaniu. Natomiast w 2023 r. Spółka dokonała raportowania schematu podatkowego standaryzowanego w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych dotyczącego 2022 r., który został Spółce udostępniony przed doradcę podatkowego.
4. Unum nie przeprowadzało transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekroczyłaby 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Spółka nie podejmowała i nie planowała podjęcia działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (updop);
6. Unum nie występowało z wnioskiem o:
  - wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej;
  - wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2021 r. poz. 2427, ze zm.);



- wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2021 r. poz. 2349, ze zm.);
- 7. Spółka wystąpiła z wnioskiem i otrzymała interpretację przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, dotyczącą podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie zastosowania ograniczeń w zaliczaniu do kosztów uzyskania przychodów wynikających z art. 15e ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.
- 8. Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

W imieniu Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.

Borys Kowalski  
Członek Zarządu

Robert Gowin  
Członek Zarządu

